

# 陕西省国际信托股份有限公司 2015 年度社会责任报告

2016 年 2 月 24 日

## 关于本报告

★ 本报告是陕国投连续发布的第 9 份社会责任报告。

所提信息的报告时间:	2015 年 1 月 1 日—12 月 31 日, 部分内容超出上述范围	
最近一次报告时间:	2015 年 4 月	
报告周期:	每个财务年度	
报告参照标准:	《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》、《信托公司社会责任公约》等相关文件。	
报告的涵盖范围:	陕西省国际信托股份有限公司(简称“陕国投”, 本报告也称“公司”)	
数据评估方法及运算基础:	公司报表及相关统计	
报告发布形式:	▲报告以中文发布 ▲报告以印刷版和网络版两种形式发布, 网络版查询及下载见巨潮资讯网和公司网站	
报告印刷用纸:	环保纸张	
报告编制及审议批准:	本报告由我公司社会责任管理团队组织编制, 由高级管理层审核, 经我公司董事会、监事会审批	
联系我们:	地址	西安市高新区科技路 50 号金桥国际广场 C 座
	邮编	710075
	电话	(029) 88851988
	传真	(029) 88851989-0
	电子信箱	office@siti.com.cn

<b>第一章 社会责任体系 .....</b>	<b>4</b>
一、公司概况.....	4
二、社会责任管理体系.....	4
三、社会责任战略管理.....	5
(一) 社会责任工作管理架构.....	5
(二) 重点工作的组织推进机制.....	5
四、社会责任主要荣誉.....	6
<b>第二章 社会责任治理 .....</b>	<b>6</b>
一、优化治理结构.....	6
(一) 完善公司治理架构.....	6
(二) 提升投资者(消费者)关系.....	7
(三) 切实履行信息披露义务.....	7
二、严格内部控制.....	7
三、全面风险管理.....	8
四、加强内部审计.....	9
五、依法合规经营.....	9
(一) 严格遵守法律法规.....	9
(二) 履行反洗钱义务.....	9
(三) 开展廉洁从业教育.....	9
<b>第三章 社会责任行动 .....</b>	<b>10</b>
一、助力经济发展 创建价值信托.....	10
(一) 稳中求进促发展.....	10
(二) 积极履行纳税义务.....	10
(三) 支持地方经济建设.....	10
二、保障消费者权益 优化信托服务.....	11
(一) 完善消费者权益保护制度.....	11
(二) 开展消费者权益保护宣传.....	11
(三) 优化消费者服务环境.....	12
三、传递温暖能量 推动公益信托.....	12
(一) 公益回馈社会.....	12
(二) 推进公益信托.....	12
四、增进员工关怀 构建和谐企业.....	12
(一) 保障员工权益.....	12
(二) 关爱员工生活.....	13
五、践行绿色运营 打造绿色文化.....	13
(一) 倡导绿色办公.....	13
(二) 推进绿色金融.....	13
<b>第四章 2016 年展望 .....</b>	<b>14</b>

# 第一章 社会责任体系

## 一、公司概况

陕西省国际信托股份有限公司（简称陕国投，股票名称：陕国投 A），成立于 1984 年 12 月 10 日；1992 年，公司在省内首批进行了股份制改造试点；1994 年 1 月 10 日，公司在深圳证券交易所上市，标志着中国非银行金融上市机构的诞生。公司目前是中西部地区唯一的上市信托公司，陕西省最早上市的金融机构。

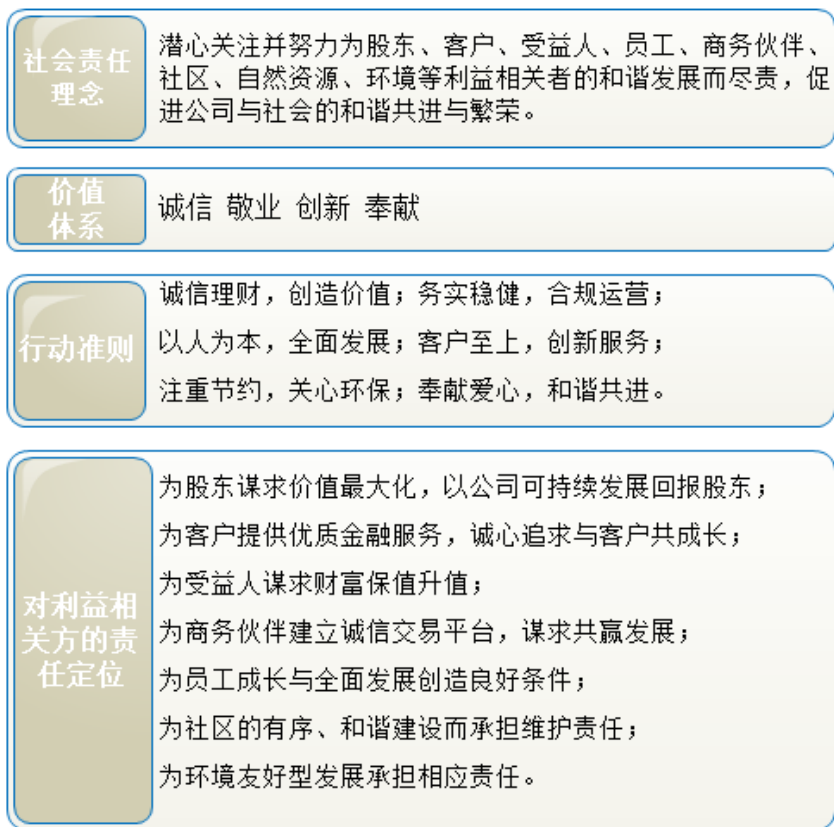
公司成立 32 年来，积极发挥信托投资功能支持地方经济建设，为大批企业和项目提供了大量信托贷款、信托投资、融资租赁、信用担保、财务顾问、风险投资等优质金融服务，同时推动公司自身得到快速发展，诚信铸就了良好的“陕国投”品牌。

### ▲社会经济价值贡献表：

项目	单位	2013 年	2014 年	2015 年
总资产	万元	392,918.84	425,724.50	874,385.80
股东权益	万元	350,943.22	381,387.39	765,414.12
净利润	万元	31,307.61	35,063.18	45,395.12
每股收益	元	0.2577	0.2887	0.3654
每股净资产	元	2.89	3.14	4.96
净资产收益率	%	9.24	9.52	10.35
资产利润率	%	11.17	11.42	9.36
纳税额	万元	13,605.47	20,822.58	21,663.28
向投资人分配信托收益情况	万元	581,025.00	686,939.26	1,718,247.00
省内投融资规模	亿元	169.84	334.27	383.95

## 二、社会责任管理体系

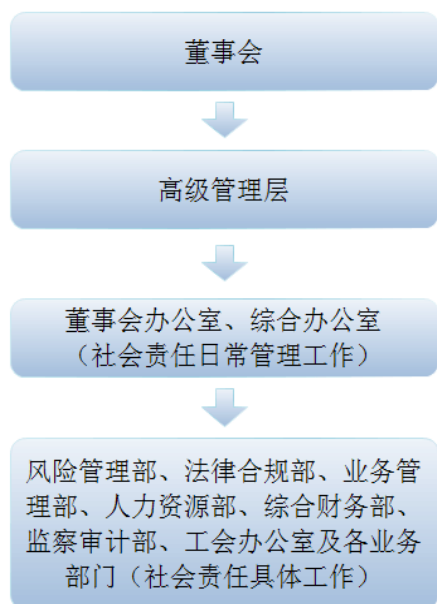
社会责任管理体系是公司履行相应社会责任，实现健康发展的组织保障和制度安排。陕国投以建立健全社会责任组织结构为基础，持续开展社会责任管理工作，并逐步探索完善具有自身特色的社会责任管理体系。



### 三、社会责任战略管理

#### （一）社会责任工作管理架构

陕国投结合自身经营特点，形成了有牵头、有配合、有分工、有合作，组织架构清晰、职责定位明确的企业社会责任工作管理架构：社会责任工作由公司董事会牵头管理，重大事项由董事长办公会议初审后提交董事会决策；涉及社会责任相关工作由董事长亲自牵头负责，分管领导具体负责；公司董事会办公室和综合办公室负责日常工作，公司风险管理部、法律合规部、业务管理部、人力资源部、综合财务部、监察审计部、工会办公室及各业务部门实施具体工作。



#### （二）重点工作的组织推进机制

陕国投将社会责任上升到公司整体发展战略之中，使社会责任管理与公司经

营发展更加紧密结合，在 2015 年制定的《“十三五”发展规划》中对履行社会责任提出明确要求；每年定期发布《社会责任报告》；每年初制定社会责任工作重点任务，具体分解至各相关部门，并对各部门重点分解任务完成情况进行持续跟踪、推动，力抓落实。

#### 四、社会责任主要荣誉

自成立以来，陕国投积极发挥投融资功能，为大批企业和项目提供了优质金融服务，凭借长期发展积聚起来的区域影响力，陕国投的品牌价值不断提升。

陕西省优秀金融机构  
中国最具区域影响力信托公司  
陕西省国资委绩效考核 A 级企业  
人民银行西安分行“A 类非银行法人机构”  
陕西省重合同守信誉企业  
陕西省纳税等级 A 级企业  
陕西省著名商标  
第三届中国上市公司风险管理“金盾奖”·最佳投资者关系风险管理奖  
2012 年度金牛集合信托公司·稳健经营奖  
2015 中国年度最佳雇主 100 强  
中国上市公司协会发起单位监事单位  
中国信托业协会会员单位  
中国银行间市场交易商协会会员  
陕西上市公司协会会长单位

## 第二章 社会责任治理

### 一、优化治理结构

#### （一）完善公司治理架构

根据《公司法》、《证券法》、《信托法》、《股票上市规则》、《信托公司管理办法》、《信托公司治理指引》等有关法律法规，按照现代企业制度的标准，公司建立了以股东会、董事会、监事会、经理层相互制衡为核心的内部法人治理结构。董事会由 7 名董事组成，其中 3 名独立董事；董事会下设战略发展委员会、薪酬与考核委员会、风险管理与审计委员会、信托委员会、提名委员会等五个委员会。监事会现有监事 3 名，其中外部监事 2 名，职工监事 1 名。

公司“三会一层”运作规范，决策边界和程序明晰，各司其职，保持相互之

间的独立、制衡和协调，从制度上、程序上和操作上有效保障了公司治理的合法合规和高效运行。董事会、监事会及各专门委员会各司其职，勤勉尽责，科学决策，报告期内共召开股东大会 1 次，临时股东大会 2 次，董事会会议 13 次，监事会会议 7 次，审议议案内容涵盖战略发展、资本规划与管理、全面风险管理、年度经营情况与财务报告、内部控制与外部审计、高管薪酬与激励、关联交易管理等一系列对公司持续经营发展具有重要意义的事项。

## （二）提升投资者（消费者）关系

2015 年，陕国投坚持以投资者为中心，以积极、主动、开放的态度开展投资者关系沟通活动；建立了投资者关系管理信息化平台，并通过召开业绩说明会、接待股东来访、走访机构投资者、接听投资者、分析师咨询电话、处理投资者网上留言和电邮咨询等多种形式向投资者及时、全面、客观地传递公司战略、经营业绩、业务亮点及投资价值等，自觉接受投资者对公司的评议和监督，进一步提升了公司透明度、改善投资者体验、提高投资者信息满意度，为公司发展营造了良好的外部治理环境。

## （三）切实履行信息披露义务

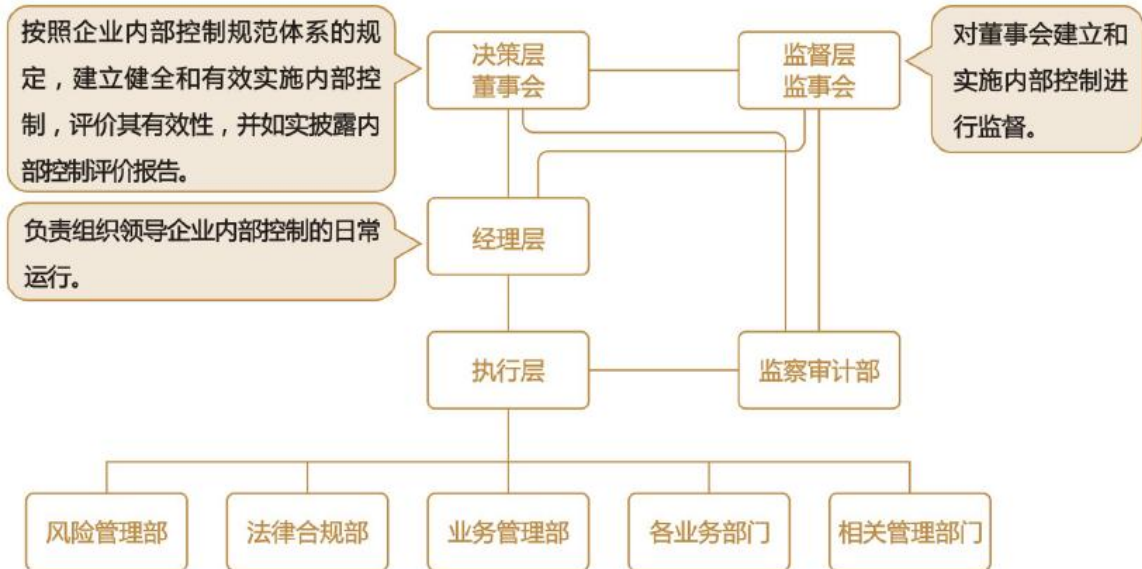
按照《上市公司治理准则》、《上市公司信息披露管理办法》等规定，陕国投严格执行对外信息披露制度，并根据公开、公平、公正原则，不断完善公司信息披露内部控制制度，提高信息披露标准和质量，增强公司治理和经营管理的透明度。2015年，公司完成定期报告和临时公告披露共88次，报告期内未发生一起因疏忽或数据有误造成的更正公告，较好地履行了上市公司信息披露义务，有效保障了广大投资者的信息知情权，为维护投资者合法权益，正确引导社会舆论和投资者的投资行为，防范和化解声誉风险奠定了基础。

## 二、严格内部控制

陕国投综合把握内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素，坚持防范风险和审慎经营原则，不断完善内部控制环境，持续规范合规管理、风险管理、业务管理、财务管理、合同管理、内部审计、员工违规追究等内部控制制度体系，严格实施操作程序与控制措施，合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，切实提高公司经营管理水平和风险防

范能力。

内控架构：



### 三、全面风险管理

陕国投高度重视风险管理，坚持全面、审慎、及时、独立的风险管理原则，结合实际制定风险管理政策，力求覆盖公司各项业务、各个部门和员工，并将风险管理的精神贯穿到决策、执行、监督、反馈等各个环节，不断健全事前防范、事中控制、事后监督的运行机制，确保公司持续、稳健、规范、健康发展。





## 四、加强内部审计

2015 年陕国投坚持风险导向的审计理念，通过深入开展常规审计和专项审计，加大对矿产能源、房地产、政府融资平台等重点信托项目的审计力度，着力推动审计建议的落实。年度主要完成 14 个审计项目，其中，信托计划审计项目 2 个，反洗钱、消费者权益保护、财务类内控制度有效性、信托项目事中管理建议落实情况、年度后续审计等专项审计项目 5 个，中层人员离任经济责任审计项目 7 个。审计共发现问题 123 个，提出审计建议 46 条。

## 五、依法合规经营

### （一）严格遵守法律法规

依法合规经营是企业健康发展的基本要求之一，面对复杂多变的经济形势和市场环境，陕国投通过严格遵守相关法律法规和行业监管规则，形成守法诚信、规范运作的经营环境，同时，严格执行制度流程、业务规范流程，强化监督制约机制，提升员工对金融犯罪防范程序的理解，保证决策科学规范、业务开展依法合规，资金流向体现效益性、安全性原则，降低发生金融犯罪的可能性，确保各项工作合法有序开展。

### （二）履行反洗钱义务

2015 年陕国投正式运行了 TA 系统和 CRM 系统，这两个系统都能更好满足反洗钱工作的相关需求，能够实现反洗钱“一法三规”所要求的客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存、客户风险等级划分、洗钱和恐怖融资的监控、可疑交易的识别及报送义务，目前公司客户资料已全部导入系统中，改变了以前我公司反洗钱工作主要依赖手工的情况，提高了反洗钱工作的效率和准确性，使反洗钱工作更加规范、可行。

### （三）开展廉洁从业教育

陕国投于 2015 年年初即召开年度廉洁从业工作会议，公司与各部门签订了《廉洁从业工作目标责任书》，明确了各部门廉洁从业责任目标和 7 项责任内容，完善了责任制考核办法，使廉洁从业工作目标明确、任务清晰、责任落实。公司还安排部署全体领导人员和员工分别签署《领导人员廉洁从业承诺书》和《员工

廉洁从业承诺书》，作为责任制的补充，强化了全体员工的廉洁从业意识，公司连续多年保持违法案件零案发率。

## 第三章 社会责任行动

### 一、助力经济发展 创造价值信托

#### （一）稳中求进促发展

2015 年，面对经济持续下行、金融风险加大、利率市场化改革、资产荒、资本市场大幅波动、分业监管体制导致的政策巨变以及转型发展带来的诸多挑战，陕国投在坚持稳健经营的前提下，不断加大市场开发力度；在深耕省内业务的同时，积极布局并拓展省外市场；在有效抢抓资本市场机会的同时，以转型创新为主线大力拓展信托贷款、投资、基金等业务，从而确保了利润、规模、省内投融资等再创历史新高。2015 年陕国投实现营业总收入 11.51 亿元，利润总额 6.08 亿元，公司总资产 87.44 亿元，公司净资产 76.54 亿元，公司管理的信托资产总额 1,867.54 亿元。

#### （二）积极履行纳税义务

陕国投始终以国家利益为重，在谋求自身稳健、创新发展的同时，恪守诚信之道，合法经营，坚持依法按时缴纳税款、积极履行扣缴义务人代扣代缴税款的义务；依法进行税务登记、设置账簿、保管凭证、纳税申报；如实向税务机关反映公司的生产经营情况和执行财务制度的情况，并按有关规定提供报表和资料，从未有隐瞒和弄虚作假。2015 年，上缴国家和地方税费 21,663.28 万元，连续第四次被国家税务局、陕西省地方税务局联合授予“纳税信用 A 级纳税人”称号，树立了诚信纳税的良好企业形象和品牌信誉。

#### （三）支持地方经济建设

作为省属金融企业，陕国投始终将优先服务省内经济建设作为本份和重点。围绕省上的经济建设重心，创新业务模式，全力提供投融资服务。2015 年累计为陕西省经济建设提供投融资服务 383.95 亿元。一是围绕省内重点基础设施建设项目进行投融资服务。先后为一大批基础设施建设主体和项目提供投融资服务

90 多亿元，有力支持了省内交通、水利、机场、城市新区开发等基础设施建设；**二是**继续强力支持西咸新区建设。先后采取股权投资、信托贷款等灵活方式，实施整体授信政策，开通西咸项目绿色通道等手段，把握重点强服务，积极助推西咸大项目建设，累计已经为西咸新区五大板块提供建设资金 131 亿元；**三是**紧抓文化产业发展的机遇，积极为西安曲江临潼旅游集团、陕文投集团等文化旅游产业项目提供资金 10 多亿元，为我省文化产业发展提供投融资服务；**四是**深入研究保障房建设运营机制，创新金融服务形式支持我省保障房建设。先后向旧城区改造、保障房建设等项目提供资金 19 亿元。

## 二、保障消费者权益 优化信托服务

### （一）完善消费者权益保护制度

为保护信托业消费者合法权益，进一步提高信托业服务水平，明确责任分工，贯彻落实传导，陕国投从顶层设计着手，在管理体系搭建、内控制度落实、维权处理跟踪、宣传教育培训等多方面完善构建制度体系，于 2015 年 4 月颁布了《陕西省国际信托股份有限公司金融消费者权益保护领导小组章程》；2015 年 12 月通过了《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护工作实施办法》、《陕西省国际信托股份有限公司消费者权益保护工作应急预案》；建立消费者权益保护领导小组相关工作制度等。

### （二）开展消费者权益保护宣传

陕国投以会员日常服务为载体，建立长效宣传推广机制。以营业网点和业务部门所在地为主要宣传阵地，门户网站、微信悬挂条幅、张贴海报、发放宣传资料、电子屏滚动播放、现场咨询等交叉开展消费者权益保护宣传教育。同时，陕国投财富管理总部制作推出了公司宣传手册、消保宣传折页、微信消保专栏。宣传资料包括《警惕非法集资》、《财务规划小常识》、《了解您身边的自助设备》、《防范诈骗保护财产》等 10 项，专栏包括在宣传手册上开辟“践行社会责任”栏目，明确列示保障投资者和消费者权益，持续提升服务品质。微信公众号设置了“消费者权益保护”版块，从信托知识、其他金融知识、金融知识测试、案例分析、金融漫画、外宣活动 6 大系列普及宣传消费者权益保护的金融知识。

### （三）优化消费者服务环境

2015年，陕国投重新设计装修并推出全新的贵宾服务区，计划2016年1季度投入使用，考虑在新的8个贵宾室中实行双录设备安装，做到规范工作、查有所据。同时将客服电话，分层级的投诉电话上墙公示，做到提高认识、高效处理，不断强化危机公关和舆情监控的经营理念。充分保障金融消费者合法权益，维护金融秩序。服务过程中鉴于全年股市行情波动，对部分客户产品转让需求，陕国投积极提供收益权转让的相关服务，解决客户资金流动性支持的需求。取得了全年零投诉的良好成绩。

## 三、传递温暖能量 推动公益信托

### （一）公益回馈社会

陕国投与社会分享发展成果，致力于扶贫济困、回报社会，用爱构筑温馨和谐的社会大家庭。积极开展澄城县赵庄镇武安村（原高塬村）扶贫工作，指导帮助村里做好扶贫规划、项目策划，同时帮助该村做好扶贫项目材料申报等工作。2015年为扶贫村捐赠电脑5台，充实村部建设、给武安村257名在校学生捐赠秋冬校服，给特困家庭和困难户送去大米、食用油和慰问金。

### （二）推进公益信托

陕国投以服务社会为己任，充分发挥信托的公益职能和专业理财能力，积极探索信托制度优势与慈善公益事业相结合的有效模式，致力于将信托的价值延伸到社会事业领域。2014年公司成立了“陕国投·贫困地区教育援助公益信托”规模为10万—1亿元，期限10年，2015年该项目第二期运行，募集资金用于捐助贫困帮扶村——澄城县赵庄镇武安村在校儿童服装，继续落实向贫困地区在校学生和学校进行系列化教育援助的信托宗旨。

## 四、增进员工关怀 构建和谐企业

### （一）保障员工权益

一是不断完善薪酬福利机制。陕国投严格执行国家有关规定，实现了劳动合同、社会保障的100%覆盖，同时建立健全了补充保险、企业年金方案，提高保障水平；公司建立了符合岗位工作需求、明确岗位工作标准和突出岗位工作业绩

的员工基本工资制度和绩效考核制度，有效激发了员工工作积极性。二是维护员工民主权利。建立并不断完善民主管理和沟通机制，不断强化工会制度，开展司务公开，充分发挥工会参与公司管理的民主决策、民主管理、民主监督等职能作用。同时，通过开展职代会、座谈会、民意调查等形式，积极听取并实现员工诉求，为员工解决实际困难。

## （二）关爱员工生活

一是坚持做好员工福利的各项安排工作，开展生日送祝福、夏日送清凉等关爱活动，让员工时刻感受公司大家庭的关心和温暖。二是开展女工特别关怀活动，“三八妇女节”前，陕国投为女职工组织了心理咨询及健康知识专题讲座。三是设立帮扶专项资金，做好困难职工帮扶救助工作。对由于家庭、疾病等因素造成生活水平下降、生活质量不高的困难职工进行走访慰问并给予一定经济上的帮扶救助。四是在八一建军节之际，举办以“勿忘国耻、缅怀先烈、团结一心、圆梦中华”为主题的纪念抗日战争胜利 70 周年座谈联谊会，以生动的形式带领大家重温历史，激发出大家的爱国意识和珍爱和平、为公司发展尽心尽力的责任感。五是举办了“情绪管理和有效沟通”专题讲座，请专家讲解如何面对工作生活压力，做好情绪管理，关爱员工心理健康。六是在公司新办公场所安排专门场地为职工文体活动提供方便，丰富职工业余生活。

## 五、践行绿色运营 打造绿色文化

### （一）倡导绿色办公

陕国投倡导绿色环保的经营方式和工作方式，号召全体员工将节能环保理念融入工作、生活的每一个细节，从而打造低碳金融机构，培育绿色文化。

公司建立起包括办公OA系统、视频会议系统等电子化传输交流模式，利用信息共享资源推行无纸化办公，从严控制办公用纸的使用，减少内部资料的印制和发放；不断完善办公环境管理政策，对办公区域进行节能灯管改造、控制照明时间、设置空调运行温度，开展水、电、汽油消耗量定期统计工作；同时，公司不断提高员工的环保意识，从节约每度电、每滴水、每张纸开始尽量降低对能源的消耗，践行与环境和谐可持续发展。

### （二）推进绿色金融

陕国投积极发挥功能优势，一是根据钢铁、煤炭行业资金需求特征，积极创新投融资模式，灵活采用增资、股权托管、股权转让、贷款提供多元投融资服务；二是紧贴行业内的重点项目，有针对性地提供投融资服务，先后为陕西煤业化工集团、永泰能源、创源煤电循环经济等重点项目提供投融资服务逾50亿元；三是积极引入期限长、成本低的资金介入钢铁、煤炭行业的转型升级；四是开通绿色审批通道、简化审批流程，对钢铁、煤炭行业内重点投融资项目走绿色通道，适当简化评审等程序，提升了投融资服务效率。

## 第四章 2016 年展望

2016 年是“十三五”开局年，也是信托行业转型关键年。陕国投将以“深化改革创新、加力金融控股、布局互联网+、升级产融结合、强化财富管理”为指导思想，坚定不移地推进改革创新，确保公司实现平稳增长，全面实施转型再造。

**一是**把握大势，抢抓资源，深谋转型，全面梳理、定位新的发展路径和策略，适应新常态，谋求新发展；**二是**优化自有资金配置，发挥综合效能，坚持统筹规划资金、积极盘活存量、扩展运作方式、强化资产配置；**三是**深化营销体制改革，构建大营销体系，加强和改进客户关系管理，持续提升客户服务水平，严格服务标准、服务改进，重视投诉管理和培训；**四是**严抓风险控制，把风险控制放在一切工作的首位，全面提升内部管理水平；**五是**继续倡导绿色信托，控制对两高行业、产能过剩行业的融资支持，优先配置资源，加大对低排放低污染项目、环保项目的支持力度，为环保企业提供金融服务；**六是**坚持“以人为本”，加大人才培养和引进力度，拓宽员工成长渠道，为员工提供广阔的发展空间；**七是**进一步拓宽公益视野、拓展公益渠道，挖掘公益活动与业务发展的结合，进一步加大对社会公益事业的支持力度，全面推进公司与经济、社会、环境的持续协调发展。